

כ"ח אייר תשפ"ד
05 יוני 2024

הוראה לחברות תשלומים בעניין ציות וניהול סיכונים

הוראה לפי סעיפים 23(ב), 27(א)(4) ו-43(ב) לחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ג-2023

דברי הסבר

חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ג-2023 (להלן: "החוק"), אשר נחקק ביום י"ז בסיוון התשפ"ג, 06.06.2023, הסמיך את רשות ניירות ערך (להלן: "הרשות") להעניק רישיון למתן שירותי תשלום, לתאגידים העומדים בדרישות הקבועות בחוק, לפקח על בעלי רישיון (להלן: "בעלי רישיון"), ולקבוע הוראות הנוגעות לדרכי פעילותם.

מטרתו של חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום היא לעודד את התחרות בשוק שירותי התשלום באמצעות יצירת אפשרות לגורמים חוץ בנקאיים להיכנס לתחום זה ולהתפתח בו, לצד השחקנים הבנקאיים הקיימים בשוק, והכול תוך שמירה על עניינם של הלקוחות. עקרונות האסדרה אשר נקבעו בחוק מבוססים, בהתאמות הנדרשות, על שתי הדירקטיבות האירופאיות המסדירות את שירותי התשלום באירופה – ה-PSD2 (Payment Services Directive)¹ וה-EMD (Directive)².

סעיף 23(א) לחוק קובע כי בעל רישיון ידאג לקיומם של מנגנונים, נאותים ומתקדמים, לאבטחת מידע, לניהול סיכונים ולהגנת סייבר. כמו כן נקבע בסעיף 23(ב) כי הרשות תקבע, בהוראות מאסדר, הוראות בעניינים האמורים בסעיף 23(א) לחוק, לרבות בעניין חובת מינוי בעלי תפקידים שיהיו ממונים על אבטחת מידע, ניהול הסיכונים והגנת סייבר, ובעניין קביעת תנאי כשירות ודרישות הכשרה בעבורם; בהוראות כאמור רשאית הרשות לקבוע דרישות שונות, לפי סוג הרישיון אן סוג האישור, סוג שירות התשלום או היקף הפעילות ומאפייניה.

שירותי התשלום המוסדרים במסגרת החוק צפויים להיות רחבים ומגוונים, ולהינתן באמצעות מגוון רחב של חברות, בעלות מאפיינים שונים, היקפי פעילות שונים ומורכבות תפעולית שונה. שירותי התשלום השונים, המאופיינים ברובם באימוץ טכנולוגיות מתקדמות, עשויים לגלם בחובם מגוון רחב של סיכונים פוטנציאליים, לרבות סיכונים אבטחת מידע וסייבר, סיכונים תפעוליים, סיכונים ציות וכן סיכונים פיננסיים שונים כגון: סיכונים נזילות, סיכונים אשראי וסיכונים שער חליפין ושוק.

¹ [Directive \(EU\) 2015/2366 of the European Parliament and of the Council of 25 November 2015 on payment services in the internal market](#)

² [Directive 2009/110/EC of the European Parliament and of the Council of 16 September 2009 on the taking up, pursuit and prudential supervision of the business of electronic money institutions](#)

בהתאם לכך, ובמסגרת הסמכות אשר ניתנה לה בחוק לקבוע הוראות להבטחת ניהולם התקין של בעלי הרישיון ושמירת ענייני הלקוחות, קבעה הרשות הוראה זו בעבור בעלי רישיון בדבר ציות וניהול סיכונים.

מטרתה של ההוראה היא לקבוע הנחיות ועקרונות אשר יאפשרו לבעל רישיון לנהל את סיכוניו באופן פרופורציונאלי התואם את אופי, היקף ומורכבות פעילותו, וזאת לצד קביעת הנחיות ועקרונות אשר יבטיחו רמה מינימאלית אחידה של הסדרי ממשל תאגידי, ציות וניהול סיכונים בכל בעל רישיון, לרבות התייחסות למגוון סוגי הסיכונים הפוטנציאליים העשויים להתקיים והצורך בניסיון, ידע ומומחיות הנדרשים לניהול כל אחד מסוגי הסיכונים השונים.

יודגש כי לצד הוראה זו אשר נועדה להסדיר את הציות וניהול הסיכונים בבעל הרישיון ולקבוע את העקרונות המנחים הנדרשים מבעל הרישיון בעת פעילותו, הרשות קבעה הוראות ייעודיות נוספות הנוגעות לניהול סיכונים ספציפיים, לרבות לעניין: הון עצמי, שמירת כספי לקוחות, אמצעים טכנולוגיים ואבטחת מידע, מיקור חוץ והמשכיות עסקית.

להלן נוסח ההוראה :

פרק א' – הגדרות

1. בהוראה זו –

"**הדירקטוריון**" – הדירקטוריון של חברת התשלומים ;
"**הוראות ציות**" – חוקים, תקנות, צווים, והוראות שפורסמו מכוחם, וכן נהלים פנימיים, החלים על פעילות חברת התשלומים מכוח רישיונה ;
"**החוק**" – חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ג-2023 ;
"**הרשות**" – רשות ניירות ערך ;
"**חברה קשורה**" – כהגדרתה בחוק ניירות ערך, תשכ"ח-1968 ;
"**מדיניות ציות**" – כמשמעותה בפרק ג', סימן ב' להוראה זו ;
"**מסגרת ניהול הסיכונים**" – כמשמעותה בפרק ד', סימן ג' להוראה זו ;
"**מפת הסיכונים**" – כמשמעותה בסעיף 21 להוראה זו ;
"**ניהול סיכונים**" – תהליכי זיהוי סיכונים, הערכת סיכונים ומדידת חשיפות אליהם, ניטור חשיפות לסיכון וקביעת אמצעי הפחתת סיכון ודיווח למנהל הכללי ולדירקטוריון על חשיפות חברת התשלומים לסיכון ;
"**סיכונים**" – כמשמעותם בפרק ד', סימן א' להוראה זו ;
"**צד שלישי**" – אדם בעל יחסים עסקיים או הסכמיים עם חברת התשלומים שמטרתם לספק מוצר או שירות בקשר עם שירותי התשלום ;
"**קבוצה**" – חברת תשלומים, האדם השולט בחברת התשלומים, ותאגיד בשליטת מי מהם.
"**שירותי תשלום**" – שירותי תשלום לפי החוק, ולרבות שירות נוסף המותר לחברת תשלומים לעסוק בו כמפורט בסעיף 22(ג) לחוק.
"**תיאבון הסיכון**" – רמת הסיכון המצטברת וסוגי הסיכון שחברת התשלומים מוכנה לשאת במבט צופה פני עתיד, על מנת להשיג את יעדיה העסקיים ואת התכנית העסקית שלה ;
"**תכנית הפסקת פעילות**" – כמשמעותה בסעיף 30 להוראה זו.

פרק ב' : ממשל תאגידי – כללי

2. חברת תשלומים תקיים הסדרי ממשל תאגידי, שהולמים את גודלה, מאפייני פעילותה ומורכבותה והסיכונים הכרוכים בה, אשר מטרתם להגן על הלקוחות ולהבטיח את אמינות שירותי התשלום וציות חברת התשלומים להוראות הציות, כולל הקמת מבנה ארגוני ברור עם תחומי אחריות שקווי הגבולות שלהם מוגדרים היטב, ברורים ועקביים.

פרק ג' : ציות

סימן א' : הדירקטוריון

3. הדירקטוריון אחראי לפקח על אופן הציות של חברת התשלומים להוראות הציות החלות עליה ; מבלי לגרוע מכלליות האמור, על הדירקטוריון :

- א. לדון ולאשר את מדיניות הציות, לפחות אחת לשנה ;
- ב. לאשר תכנית עבודה שנתית של קצין הציות, לפחות אחת לשנה ;
- ג. להבטיח כי נושאי הציות מטופלים באפקטיביות ובמהירות על ידי נושאי המשרה הבכירה בסיוע קצין הציות ;
- ד. להבטיח כי הוא מקבל דיווח מקצין הציות לפי סעיף 11(ה) להוראה זו ועורך לגביו דיון, והכל לפחות אחת לשנה.
- ה. להעריך לפחות אחת לשנה, את מידת נאותות הציות על ידי חברת התשלומים, בכלל זה אפקטיביות בקרות הציות וקיומה של תרבות ציות בחברת התשלומים להוראות הציות.

סימן ב' : מדיניות ציות

4. חברת התשלומים תגבש מדיניות ציות כתובה, הכוללת את העקרונות הבסיסיים על פיהם יפעלו ההנהלה והעובדים לשם יישום פרק זה ; מדיניות הציות תתייחס לכל הפחות לנושאים הבאים :
 - א. הגדרת תחומי הסמכות והאחריות של קצין הציות ;
 - ב. הכלים והאמצעים שיועמדו לרשות עובדי ומנהלי חברת התשלומים, אשר יתמכו בקיום הוראות הציות על ידי חברת התשלומים ועובדיה, ובכלל זה קביעת נהלי עבודה ברורים, הפקת דוחות מחשב, הכשרה והדרכה שוטפת של מנהלים ועובדים בתחומים הרלוונטיים לתפקידם ;
 - ג. הדיווחים ומנגנוני הדיווח שיועמדו לרשות קצין הציות, על מנת שיאפשרו לו לוודא היערכות של חברת התשלומים לציות להוראות, טרם התחלת פעילות חדשה ולקראת קביעת הוראות חדשות ;
 - ד. הצעדים שיינקטו כנגד מנהלים ועובדים שיפרו את הוראות הציות ;
 - ה. מתכונת ותדירות הדיווחים שעל קצין הציות להעביר למנהל הכללי ולדירקטוריון.

סימן ג' : קצין ציות

5. המנהל הכללי של חברת התשלומים ימנה קצין ציות, שיהיה נושא משרה בכירה עם גישה ישירה למנהל הכללי, ובעל כישורים, ידע וניסיון ההולמים את תפקידו ותחומי אחריותו כקצין ציות ; בכלל זה קצין הציות יהיה בעל הבנה מקיפה של הוראות הציות ושל השפעתן היישומית על פעילות חברת התשלומים.
6. קצין ציות לא ימלא תפקיד נוסף בחברת התשלומים, המעמיד אותו או עלול להעמידו בניגוד עניינים עם תפקידו כקצין ציות, או שעלול לפגוע במילוי תפקידו כקצין ציות.
7. קצין ציות רשאי לכהן גם כממונה ניהול סיכונים, בכפוף לעמידה בתנאים הנדרשים הן מקצין ציות והן מממונה ניהול סיכונים.
8. חברת תשלומים תעניק לקצין הציות את הסמכויות והמשאבים הדרושים למילוי תפקידו באופן נאות ואפקטיבי.

9. לקצין ציות תהיה גישה, בכל עת, לכל יחידות חברת התשלומים ולכל משרדיה באשר הם, וכן לכל הרשומות והמידע שמחזיקה חברת התשלומים, וזאת אם המידע נחוץ לדעתו קצין הציות לצרכי עבודתו.
10. העברת קצין ציות מתפקידו תיעשה בהתאם להחלטת הדירקטוריון, לאחר שניתנה לקצין הציות הזדמנות סבירה להשמיע את עמדתו בפני הדירקטוריון.
11. קצין ציות יהיה אחראי על התפקידים הבאים:
- א. לייעץ לנושאי המשרה הבכירה בחברת התשלומים בנוגע להוראות ציות, לרבות עדכון ההנהלה בכירה בהתפתחויות בתחום הציות;
 - ב. לסייע לנושאי המשרה הבכירה בהדרכת עובדים כיצד ליישם באופן ראוי את הוראות הציות, באמצעות הסדרת מדיניות ונהלים ומסמכים אחרים כגון: מדריך ציות, כללים פנימיים וקווים מנחים;
 - ג. לתת מענה לעובדי חברת התשלומים לשאלות המתעוררות בתחום הציות;
 - ד. לנטר ולבדוק את אופן היישום בפועל של הוראות הציות בחברת התשלומים על ידי ביצוע בקורות מספקות ומייצגות הן של פעילות חברת התשלומים והן של נהליו, לרבות באמצעות עריכת בקורות ציות ומתן המלצות לתיקון ליקויים ויישום הוראות הציות כאמור;
 - ה. לתת למנהל הכללי ולדירקטוריון חברת התשלומים, לפחות אחת לשנה, דיווח שיכלול סיכום פעולותיו של קצין הציות במהלך התקופה המדווחת והמלצותיו, פרטים על הפרת הוראות במהלך התקופה המדווחת, והמלצות קצין הציות לטיפול בהפרות אלו;
 - ו. לדווח מיידית למנהל הכללי ולדירקטוריון על כל הפרה מהותית של הוראות הציות.
 - ז. לבצע מעקב שוטף אחר תיקון ליקויים בפעילות חברת התשלומים (קרי, הפרות של הוראות דין או נהלים) אליהם התוודע במסגרת מילוי תפקידו, לרבות ליקויים שהועלו על ידי הרשות.

סימן ד': תכנית עבודה של קצין ציות

12. קצין הציות יפעל על פי תכנית עבודה שנתית, שתאושר על ידי הדירקטוריון לפחות אחת לשנה. במסגרת תכנית העבודה השנתית כאמור, תפורטנה פעילויותיו המתוכננות של קצין הציות, כגון: יישום וסקירה של מדיניות ונהלים ספציפיים, עריכת בקורות ציות; הדרכת עובדים בנושאי ציות, והכל לרבות בהתייחס לנושאים הספציפיים ותוך קביעת לוחות זמנים מתוכננים מראש.

פרק ד': ניהול סיכונים

סימן א': כללי

13. חברת התשלומים תוודא כי מכלול הסיכונים הגלומים במתן שירותי התשלום על ידה, מנוהלים ומנוטרים על בסיס מתמשך, באופן שהולם את מאפייני פעילות חברת התשלומים, גודלה ומורכבות פעילותה. סיכונים כאמור, יכללו בין היתר, סיכונים תפעוליים, סיכונים טכנולוגיים מידע, סיכונים נזילות, סיכונים ריבית, סיכונים אשראי, סיכונים מטבע חוץ ושווק, סיכונים פשיעה

פיננסית, לרבות הונאות ומעילות ואיסור הלבנת הון ומימון טרור, סיכוני מיקור חוץ, סיכוני ציות וסיכונים משפטיים.

סימן ב': הדירקטוריון

14. במסגרת תפקידיו של הדירקטוריון בהקשר של ניהול סיכונים, הדירקטוריון יהיה אחראי, בין היתר:

- א. לסקור ולאשר תקופתית, לפחות אחת לשנה, את מדיניות ניהול הסיכונים שגובשה לפי סעיף 15 להוראה זו, לרבות את המודלים לניהול הסיכונים המהותיים לפעילות חברת התשלומים ואת תיאבון הסיכון ומגבלות החשיפה לסיכונים שנקבעו מהותיים;
- ב. להתוות את מדיניות ניהול הסיכונים ולפקח על אופן יישומה בפעילות חברת התשלומים;
- ג. לפקח ולוודא שהסיכונים הגלומים בפעילות מתן שירותי התשלום מנוהלים באופן הולם, גם לאור מסגרת ניהול הסיכונים, תוצאות מבחני הקיצון הנערכים כאמור בפרק ה' להוראה זו ולנוכח התפתחויות ושינויים בשוקים הפיננסיים ובסביבה החיצונית לחברת התשלומים;
- ד. לקבל דיווח מממונה ניהול הסיכונים לפי סעיף 23 להוראה, לערוך לגביו דיון ולאשר את מפת הסיכונים, בפרט את תוצאות תהליכי הערכת הסיכונים והאמצעים לניהול וצמצום הסיכונים, הכל לפחות אחת לשנה;
- ה. לקבל דיווח לפי סעיף 29 להוראה זו, על התכנון והתוצאות של מבחני הקיצון, לערוך לגביהם דיון ולאשרם, הכל לפחות אחת לשנה;
- ו. לאשר שירותים ומוצרים חדשים מהותיים ולוודא כי כלל היבטי ניהול הסיכונים הגלומים במוצרים ושירותים אלו נבחנו על ידי הגורמים הרלוונטיים.

סימן ג': מסגרת ניהול סיכונים

15. המנהל הכללי יגבש, יטמיע ויישם מסגרת ניהול סיכונים, שתתוקף על ידו לפחות אחת לשנה, ואשר תכלול את המדיניות, הנהלים, המגבלות והבקורות לניהול הסיכונים בחברת התשלומים. בכלל זה:

- א. המדיניות תכלול, בין היתר:
 - (1) מיפוי והגדרת הסיכונים הרלוונטיים המרכזיים בפעילות חברת התשלומים ואופן ניהולם;
 - (2) גיבוש וניהול מודלים, מתודולוגיות, כלים ותהליכים לזיהוי, למדידה, להערכה, לניטור, ולניהול הסיכונים המהותיים לפעילות חברת התשלומים, ולכל הפחות מודלים שיתוקפו באופן תקופתי, לניהול סיכון הנזילות, סיכוני שער חליפין, סיכוני שוק וסיכוני אשראי ככל ורלוונטיים לפעילות חברת התשלומים; ;
 - (3) קביעת תיאבון הסיכון הכולל בחברת התשלומים ומגבלות החשיפה לסיכון בעבור כל סיכון אשר נקבע כמהותי על ידי חברת התשלומים;

(4) קביעת תכנית הדרכות בהתאם למאפייני ותפקידי העובדים השונים בחברת התשלומים ;

(5) תיאור קווי ההגנה בחברת התשלומים ותפקיד ממונה ניהול הסיכונים ;

(6) תהליך אישור מוצר או שירות חדשים, לרבות קביעת תהליכי עבודה מוסדרים לבחינה ואישור של מוצרים ושירותים חדשים, באופן אשר יסדיר את הבדיקות, הבקורות והגורמים הנדרשים להיות מעורבים בתהליך זה. בחינת מוצר או שירות חדש תעשה בהתייחס לכלל היבטי הסיכון הפוטנציאליים הרלוונטיים, לרבות סיכונים משפטיים וסיכוני ציות, סיכוני טכנולוגיה ואבטחת מידע, סיכונים תפעוליים וסיכונים פיננסיים ;

(7) תיעוד שוטף של הסיכונים המהותיים שמופו ושל כשלים וליקויים שנתגלו, באופן שיאפשר בקרה ובדיקה בדיעבד.

ב. הנהלים יסדירו את אופן יישום המדיניות, את הבקרה הפנימית שתיישם חברת התשלומים במטרה להבטיח קיומם של תהליכי ניהול סיכונים יעילים ואפקטיביים, וכן לעניין ניהול סיכוני נזילות, חברת התשלומים תפרט בנוהל את האופן בו היא תשקול את המשאבים הנזילים שלה ואת אפשרויות המימון הזמינות לה כדי לעמוד בהתחייבויותיה כנדרש, והאם היא תצטרך גישה למסגרות אשראי על מנת לנהל את חשיפותיה.

16. ממונה ניהול הסיכונים יהיה מעורב בגיבוש ועדכון מסגרת ניהול הסיכונים.

סימן ד' : ממונה ניהול סיכונים

17. המנהל הכללי ימנה ממונה ניהול סיכונים, שיהיה נושא משרה בכירה עם גישה ישירה למנהל הכללי, ובעל כישורים, ידע וניסיון ההולמים את תפקידו ותחומי אחריותו כממונה ניהול סיכונים.

18. ממונה ניהול סיכונים יהיה עצמאי ומופרד מהפעילות העסקית של חברת התשלומים.

19. ממונה ניהול סיכונים רשאי לכהן גם כקצין ציות, בכפוף לעמידה בתנאים הנדרשים הן מממונה ניהול סיכונים והן מקצין ציות.

20. חברת תשלומים תעניק לממונה ניהול סיכונים את הסמכויות והמשאבים הדרושים למילוי תפקידו באופן נאות ואפקטיבי ותטיל עליו את האחריות הנובעת מכך.

21. ממונה ניהול סיכונים יהיה אחראי, בין היתר, על :

א. עריכה ועדכון של מפת הסיכונים הגלומים בפעילות חברת התשלומים, ובכלל זה זיהוי הסיכונים, הערכתם, ניהולם וניטורם, וכן מתן המלצות לעניין הצעדים שיינקטו לניהול הסיכונים וצמצומם ככל הניתן ;

ב. מיפוי והערכת הסיכונים כאמור בסעיף קטן (א) יבוצעו ויתועדו, לפחות אחת לשנה, ובטרם כל שינוי ועדכון משמעותי המשליך על פעילות החברה ;

ג. בקרה שוטפת של ניהול הסיכונים הגלומים בפעילות חברת התשלומים והחשיפות הנובעות מהסיכונים כאמור.

22. ממונה ניהול סיכונים ידווח למנהל הכללי ולדירקטוריון באופן מיידי, אודות אירועים חריגים בתחום ניהול הסיכונים, ובכלל זה אירועים הנוגעים להתממשות או כמעט התממשות של סיכונים מהותיים ואודות הצעדים הננקטים בעקבות אירועים אלו.
23. ממונה ניהול סיכונים ידווח למנהל הכללי ולדירקטוריון, לפחות אחת לשנה, על פעילות ניהול הסיכונים. הדיווח יכלול, בין היתר, תיאור פעולות שנקטו על ידו במהלך התקופה המדווחת, תוצאות התהליך העדכני של מיפוי והערכת סיכונים, לרבות מתן המלצותיו לעניין הצעדים שיינקטו לניהול הסיכונים וצמצום ככל הניתן כמפורט בסעיף 21 לעיל, השלכותיו ואופן הטיפול וניהול הסיכונים, פרטים על אירועים חריגים בתחום ניהול הסיכונים ובקרתם.

פרק ה': מבחני קיצון

24. חברת תשלומים תערוך, לפחות אחת לשנה, מבחני קיצון (stress testing) במטרה לבחון את החשיפה שלה למגוון תרחישי קיצון, כדוגמת:
- א. תרחיש שבגיננו השוק מאבד אמון בחברת התשלומים באופן הגורם לכך שחברת התשלומים לא תוכל עוד לבצע את פעילותה העסקית;
 - ב. משבר במסגרתו לקוחות או ספקים מהותיים של חברת התשלומים, או חלק מהותי מהם, אינם מעוניינים להמשיך בעסקאות עימה או מבקשים לסיים את החוזים עימה;
 - ג. המשקיעים הקיימים של חברת התשלומים אינם מוכנים להשקיע הון חדש להמשך הפעלת עסקיה הקיימים;
 - ד. שינוי קיצוני בשערי החליפין המשפיע באופן ישיר ומשמעותי על פעילותה של חברת התשלומים.
25. במסגרת עריכת מבחני הקיצון, חברת התשלומים תפרט את הערכתה האם תרחישי הקיצון יגרמו לה להיפגע, וכן תעריך את השפעתם הפוטנציאלית של תרחישי הקיצון על חברת התשלומים, תוך שימוש בנתונים פנימיים או חיצוניים וניתוח תרחישים.
26. חברת התשלומים תשתמש בתוצאות מבחני הקיצון כדי לוודא את עמידותה בתרחישי קיצון שונים ובפרט שהיא יכולה להמשיך ולעמוד בהוראות הציות, ובפרט בדרישות בעניין הון עצמי ושמירת כספי לקוחות. בכלל זה, חברת התשלומים תתבסס בין היתר על תוצאות מבחני הקיצון בבואה להחליט לגבי עמידה נאותה בדרישות נזילות והון, כמו גם לגבי זיהוי שינויים ושיפורים נדרשים למערכות ולבקורות.
27. מבחני קיצון יותאמו לאופי, להיקף ולמורכבות פעילותה של חברת התשלומים והסיכונים הגלומים בפעילותה.
28. חברת תשלומים תתעד ותביא לאישור המנהל הכללי והדירקטוריון, את התכנון והתוצאות של מבחני הקיצון שלה, והכל לפחות אחת לשנה.

פרק ו': תכנית הפסקת פעילות שירותי התשלום

29. חברת תשלומים תגבש תכנית הפסקת פעילות (wind-down plan), במסגרתה תבחן ותקבע כיצד תיפסק או תצומצם פעילותה למתן שירותי תשלום, בתרחישים שונים, וכיצד תנהל סיכונים

נזילות וסיכונים תפעוליים במקרים כאמור. התוכנית תתבסס על נתונים פיננסיים אמינים, ככל האפשר, שנערכו לגביהם מבחנים של תרחישי קיצון, ותכלול, בין היתר, התייחסות להיבטים הבאים:

- א. מידע מפורט שעל בסיסו ניתן יהיה לזהות במהירות את כספי הלקוחות ואת הלקוחות שעבורם הכספים מוחזקים, ולהחזיר את הכספים באופן מידי לאותם לקוחות.
- ב. מהם המשאבים הכספיים הנדרשים לכיסוי סגירת פעילות חברת התשלומים, לרבות היקף דרישות מימון הון ונזילות לכיסוי כושר הפירעון של חברת התשלומים והחזרת הכספים של כל הלקוחות, ומה הם המשאבים הלא פיננסיים (למשל כוח אדם, כולל עובדי מפתח, ושיתוף פעולה עם צדדים שלישיים) הנדרשים עבור הפסקת הפעילות.
- ג. קביעת תבחינים לתחילת הפסקת פעילות, ואסטרטגיה לניטור אחר תבחינים אלה.
- ד. שמירה על חוסן תפעולי ובקורות סייבר במהלך תקופת הפסקת פעילות.
- ה. בחינת הצורך למצוא חלופה לצדדים נגדיים להסכמים (למשל לקוחות וספקים).
- ו. אופן הפסקת מתן כל המוצרים והשירותים של פעילות שירותי התשלום.
- ז. אופן הפסקת פעילות של חברת בת, ככל שישנה, שהיא בעלת קשר לפעילות שירותי התשלום.
- ח. קביעת תכנית לעדכון של גורמים רלוונטיים חיצוניים לחברת התשלומים, כדוגמת בעלי עניין, לקוחות, הרשות או רגולטורים אחרים, לפי הנדרש.
- ט. קביעת תבחינים בהתקיימם חברת התשלומים תפנה לייעוץ חיצוני מתאים לגבי כניסה להליך חדלות פירעון, לרבות אסטרטגיה לניטור אחר תבחינים אלה.
- י. הגדרת ספים למידע ניהולי רלוונטי (למשל רווחיות, הלימות הון, נזילות), וקביעת תהליכים לדיווח למנהל הכללי כאשר ספים אלו נחצו, על מנת שיוכל לשקול את צעדי החברה.
- יא. קביעת אומדנים לעלויות בגין צמצום או הפסקת פעילות ולהפסדים נוספים, כגון עלויות סגירה נוספות, פיצויים פוטנציאליים ועלויות ייצוג משפטי, הכנסות מדוללות ופגיעה באיכות הנכסים.
- יב. בחינת מידת התלות של חברת התשלומים בגורמים פנימיים לחברת התשלומים או חיצוניים לה, וכן את מידת התלות של גורמים אחרים בחברת התשלומים, וכן זיהוי חלופות להפחתת סיכון כדי לוודא המשכיות השירותים שנותנת חברת התשלומים במהלך תקופת הפסקת פעילות.
- יג. הערכת תקופת הפסקת פעילות מדויקת בהתבסס על מאפייני פעילותה וגודלה של חברת התשלומים.
- יד. זיהוי תחומים שקשה יהיה להפסיקם או לבטלם, למשל חוזים עם צדדים שלישיים במסגרתם יש כפיפות לתקופת ביטול ארוכה יחסית.
30. מורכבות תכנית הפסקת פעילות תותאם לגודל ולמאפייני הפעילות של חברת התשלומים.
31. חברת התשלומים תבחן את תכנית הפסקת הפעילות שלה לפחות אחת לשנה, וכן כאשר חל שינוי בפעילותו שעלול להיות מהותי לאופן שבו חברת התשלומים יכולה ליישם את תכנית הפסקת הפעילות.

32. חברת תשלומים הנעזרת בספקי מיקור חוץ, לרבות במקרה בו היא חלק מקבוצה, תוודא שתוכנית הפסקת הפעילות מתייחסת בין היתר לדרך שבה היא תנהל סיכוני נזילות וסיכונים תפעוליים במגוון תרחישים של כושר פירעון וחדלות פירעון, באופן עצמי (solo basis). חברת התשלומים תכין גם תכנית מגירה לשמירה על שירותי מפתח תפעוליים הניתנים על ידי ספק מיקור החוץ, בכלל זה חבר אחר בקבוצה בתרחיש קיצון (stressed scenario) קבוצתי.

פרק ז': בחינה תקופתית ותחילה

33. בחינה ראשונה של הוראה זו לפי סעיף 36 לחוק עקרונות האסדרה, התשפ"ב–2021, תתבצע לכל המאוחר, בתום 10 שנים מיום תחילתה.

34. תחילתה של הוראה זו ביום תחילתו של חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום כאמור בסעיף 80(א) רישא לחוק.